SORTLAND KOMMUNE

Arkivsaknr.:	26/5029
Dok.nr:	26/29803
Arkiv:	FA
Saksbehandler:	Johnny Kvalø
Dato:	25.09.2026

Finansrapportering oktober 2026

Utvalgssaksnr.	Utvalg	Møtedato
PS - 088/26	Formannskapet	15.10.2026
PS -	Kommunestyret	

KOMMUNEDIREKTØRENS INNSTILLING
Finansrapport oktober 2026 tas til orientering.

Nye opplysninger

Formannskapet behandling - 15.10.2026 - PS-088/26

BEHANDLING I MØTE

Forslag fra politikere

Votering:
Saken tas enstemmig til orientering.

Formannskapet PS - 088/26 VEDTAK:
Kommunestyret tar Finansrapport oktober 2026 til orientering.

KORT BESKRIVELSE AV SAKEN
I tråd med kommunens finansreglement legges det fram rapport om forvaltningen av kommunens gjeldsportefølje. Rapporten er opprettet 05.10.2026 og gjelder Sortland kommune eksklusive kommunale foretak og Husbanken startlån. Formålet er å gi en samlet oversikt over gjeld, renteutvikling, rente- og refinansieringsrisiko, forventede rentekostnader og etterlevelse av finansreglementets rammer.

FAKTA I SAKEN
Kommunedirektøren skal i forbindelse med tertialrapporteringen per 30. april og 31. august legge fram

rapport for kommunestyret om status for finans- og gjeldsforvaltningen. Rapporteringen skal blant annet beskrive finansiell risiko, vesentlige markedsendringer, sammensetningen av finansielle forpliktelser, løpetid, lån som må refinansieres innen 12 måneder, aktuelle markedsrenter, kommunens rentebetingelser og eventuelle avvik fra reglementet.

Sortland kommune har så langt ikke tatt opp lån i 2026. Dette skyldes ubrukte lånemidler fra 2025 på 119,4 MNOK, som reduserer årets vedtatte låneramme. Det er fortsatt usikkert om kommunen må foreta et nytt låneopptak i løpet av november.

VURDERING
Ved rentebeslutningen 23. september 2026 besluttet Norges Bank å heve styringsrenten fra 4,25 til 4,50 prosent. Komiteen vurderte at det var behov for en noe strammere pengepolitikk for å få prisveksten ned til målet på 2 prosent innen rimelig tid. Selv om den underliggende prisveksten hadde avtatt noe og vært lavere enn ventet gjennom sommeren, var utsiktene for inflasjonen fremover etter komiteens vurdering ikke vesentlig endret. Samtidig var den samlede prisveksten fortsatt klart over målet, og den sterke kostnadsveksten i bedriftene de siste årene kunne bidra til å holde prisveksten oppe.

Komiteen viste også til usikkerhet knyttet til blant annet utviklingen i olje-, gass- og andre råvarepriser. Norges Bank signaliserte at det trolig vil være behov for å holde renten oppe en tid fremover, og at renten kan bli satt ytterligere opp dersom det blir nødvendig for å bringe prisveksten tilbake til målet. Pengepolitisk rapport 3/2026 viser dermed et høyere rentenivå enn tidligere lagt til grunn og en mer gradvis nedgang i styringsrenten fremover.

Markedstallene i rapporten viser fortsatt et høyt rentenivå på analysedatoen, men med forventning om noe lavere renter fremover i tid. NIBOR 3M var 4,81 prosent, NIBOR 6M 5,03 prosent og 10-års swaprente 4,68 prosent. De implisitte markedsrentene tilsier at 3-måneders NIBOR kan øke til 5,02 prosent om ett år, og falle til 4,80 prosent om to år og 4,50 prosent om tre år. Dette tyder på en moderat til begrenset nedgang i rentenivået.

Personalmessige forhold

Medvirkning fra Eldreråd, Råd for personer med funksjonsnedsettelse, Ungdomsråd

Økonomiske forhold
Sortland kommune valgte i januar og februar å omgjøre fire lån i Kommunalbanken til sertifikatlån, og disse ble derfor innfridd. Tre av lånene, på til sammen 111 MNOK, hadde en rente på 4,85 %, mens det fjerde, på 96,7 MNOK, hadde en rente på 4,88 %.

De tre lånene på til sammen 111 MNOK ble samlet og refinansiert i januar som et tremåneders sertifikatlån med 4,17 % rente. Ved forfall i april ble lånet refinansiert med fire måneders løpetid og 4,46 % rente. Lånet på 96,7 MNOK ble refinansiert i februar med tre måneders løpetid og samme rente på 4,17 %. Ved ny refinansiering i mai var løpetiden 3,5 måneder og renten 4,65 %. I august og september ble lånene refinansiert som seksmåneders sertifikatlån, med en rente på 4,850 % for lånet på 96,7 MNOK og 4,829 % for lånet på 111 MNOK.

I august gjennomgikk kommunedirektøren låneporteføljen og sa opp fire NIBOR-lån i Kommunalbanken. To av lånene, på henholdsvis 32 MNOK og 98,8 MNOK, hadde forfall 12.10.2026 og ble omgjort fra NIBOR med flytende margin til fem års fastrente. Lånene, på til sammen 130,8 MNOK, ble deretter lagt ut på anbud, og Kommunalbanken fikk tilslaget med en nominell rente på 5,334 %. To andre lån, på henholdsvis 85,9 MNOK og 48,3 MNOK, ble i høst omgjort fra NIBOR med flytende margin til p.t.-lån. Dette er nødvendig før lånene kan samles og refinansieres. Selv om de har ulike forfallstidspunkter, vil de bli samlet i ett anbud om en ny fastrenteavtale eller swapavtale (rentebytteavtale).

Finansrapporten som ligger ved saken, tar ikke hensyn til de siste endringene i låneporteføljen. Etter disse endringene oppfyller kommunen fastrentekravene i finans- og gjeldsreglementet.

Folkehelse
Klima-, miljø- og naturforhold

KONKLUSJON
Saken har ingen direkte økonomiske konsekvenser utover det som følger av eksisterende låneavtaler, vedtatte investeringer og planlagte låneopptak. Rapporten synliggjør likevel at endringer i markedsrentene kan få vesentlig betydning for kommunens framtidige renteutgifter. Sortland har vedtatt betydelige investeringer de neste 2 årene, som vil gi ytterligere press på kommuneøkonomien fremover.

Vedlegg:
KBNStandardReport Finansrapport per. 05.10.2026 med simulert låneopptak sertifikat og øk.plan 26-29.